

Informationsblatt zu politisch exponierten Personen

Was ist eine politisch exponierte Person (Politically Exposed Person – PEP)?

Eine politisch exponierte Person („PEP“) ist eine Person, die wichtige öffentliche Funktionen in einem Staat oder einer internationalen Organisation innehat oder innehatte. Zu den wichtigen öffentlichen Ämtern zählen unter anderem das Amt des Staatsoberhauptes, Mitglieder des Parlaments, der Ministerpräsident und andere Minister im Regierungsamt, Richter am Obersten Gerichtshof und am Obersten Verwaltungsgericht, Rechnungsprüfer, die Geschäftsleitung der Riksbank, Botschafter, hohe Offiziere (General, Generalleutnant, Generalmajor, Admiral, Vizeadmiral und Konteradmiral), Geschäftsführer oder Vorstandsmitglieder staatlicher Unternehmen oder Personen in Führungspositionen internationaler Organisationen (Vorstandsmitglieder, Generalsekretäre usw.).

Warum fragen wir nach Informationen über Personen in politisch exponierten Positionen?

Aufgrund des Geldwäschegesetzes (2017:630) müssen alle schwedischen Banken und Kreditmarktunternehmen verschärfte Maßnahmen ergreifen, wenn ihre Kunden oder deren Angehörige eine Position innehaben oder in den letzten 18 Monaten eine Position innegehabt haben, die unter die Definition einer Person in einer politisch exponierten Position fällt. Dies bedeutet unter anderem, dass die Bank oder das Kreditmarktunternehmen einem Kunden, der eine PEP ist, oder einem Kunden, der eine enge Beziehung zu einer PEP hat, mehr Fragen stellen muss, z. B. zur Herkunft seines Geldes.

Welche Informationen muss ich als Kunde angeben?

Sie müssen die Frage beantworten, ob Sie oder eine Ihnen nahestehende Person (Ehepartner, Lebenspartner, eingetragene Partner, Eltern, Kinder, Ehepartner der Kinder, Lebenspartner oder eingetragene Partner der Kinder, bekannte Mitarbeiter oder andere enge Beziehungen) eine politisch exponierte Position innehaben oder innehaben. Bitte geben Sie die Ihnen bekannten Informationen an. Wenn Sie weitere Informationen angeben müssen, wird HoistSpar Sie kontaktieren. Alle Informationen, die wir erhalten, werden vertraulich behandelt und unterliegen der Bankgeheimnispflicht.

Weder ich noch jemand aus meiner Familie oder meinem Umfeld ist oder war eine PEP. Wie wirkt sich das auf mich aus?

Geben Sie in diesem Fall die vorgewählte Antwort an: Weder ich noch jemand aus meinem Umfeld hat oder hatte eine der beschriebenen Funktionen inne. Wenn Sie keine PEP oder nahestehende Person einer PEP sind, sind Sie davon nicht betroffen. Beachten Sie jedoch, dass Sie möglicherweise dennoch Fragen beantworten müssen, da HoistSpar über alle seine Kunden und deren Geschäfte gut informiert sein muss.

Ich gehöre zu dem Kreis, der die Definition von PEP erfüllt. Wie wirkt sich das auf mich aus?

Geben Sie in diesem Fall an, welche politische Position Sie oder die Person in Ihrem Umfeld innehat oder innehatte. Es gibt keine Hindernisse für Sie, Kunde zu werden oder zu bleiben, aber Ihre Transaktionen werden gemäß den Vorschriften genauer überwacht. Möglicherweise müssen Sie auch Fragen zur Herkunft Ihres Geldes beantworten. Ansonsten sind für Sie keine Auswirkungen zu erwarten. Zur Information: Wir überprüfen unsere Datenbank auch anhand von externen PEP-Listen, um Personen in politisch exponierten Positionen zu identifizieren.